

中国石油集团资本股份有限公司

2024 年度董事会工作报告

一、2024 年公司高质量发展迈上新台阶

2024 年，面对国际国内经济金融环境不确定性强、风险日益增多的复杂局面，公司董事会以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会以及中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，完整准确全面贯彻新发展理念，聚焦服务主责主业和实体经济，带领管理层和全体员工直面挑战、攻坚克难，统筹推进业务发展、产融结合、风险防控、改革管理和党的建设等重点工作，一体开展“公司治理强化年”“客户管理强化年”“基础管理强化年”活动，公司产融结合国际知名、国内一流金融服务企业建设展现了新气象。一是高质量发展再上新台阶。在息差持续收窄的政策环境下，实现营业总收入 390.2 亿元、同比增长 0.1%，资产总额 10,841.7 亿元、管理总资产 16,283.9 亿元，分别较年初增长 1%、9.7%。业务规模进一步扩大，业务布局持续优化，中油财务迪拜子公司实现本地化运营；昆仑银行对公产品线上化全面提速，线上产品信贷客户占比超过 78%；昆仑信托慈善信托数量破百、规模全国领先；昆仑金融租赁直接租赁、绿色租赁等投放占比明显提升；专属保险海外业务拓至 24 个国家；中意人寿银保渠道新单保费超 110 亿元。二是服务主责主业有力有效。财务公司业务助力中国石油集团资金集中管理，资金集中度 67%，创历史新高；银行业务投放产融贷款约 500 亿元，服务产业链客户近 1.4 万户；信托业务创新能源与化工领域资产服务，“新疆风城油田 CCUS 项目”成为行业唯一案例，入选央视财经金融强国年度盛典；金融租赁业务重塑产融服务体系、建立“2+6”服务团队，新投放产融业务 45 亿元；保险业务协助中国石油集团未上市资产全部纳入统保，为中国石油集团成员企业支付赔款 7.8 亿元，“石油保”服务石油员工及家属数量增长近 7 倍。三是“五

篇大文章”走深走实。科技金融加快落地，科技型企业贷款规模同比增长超 10%，首单知识产权 ABS 解决“专精特新”企业难题；为深地“塔科 1”“川科 1”两口万米深井提供全方位保险保障。绿色金融提质增效，开发“风力发电贷”等专项绿色信贷产品，发行新疆利率最低绿色金融债，绿色信贷余额 493.6 亿元，投放绿色租赁、绿色信托项目规模 248.5 亿元。普惠金融扎实推进，小微贷款余额超 500 亿元，服务客户数量超 10 万户；持续发展慈善信托，涵盖助医、助学、助老、乡村振兴、社区治理等多个方面，新增规模位居全国信托公司第七。养老金融稳步实施，不断丰富养老金融产品和服务，率先开展养老服务信托，落地 5 个项目、规模 382 万元，创新开发“悠然”个人养老金产品，助力养老第三支柱发展。数字金融加速发展，启动金融领域数据治理，大集中 ERP 上线扎实推进，中油财务智能风控、昆仑银行智能客服 AI 应用场景模型试点取得初步成果。四是金融风险防控更有力度。健全完善“1+N”风险管理制度体系，建成全面风险管理信息系统，全面风险管理体系持续完善。制定诚信合规手册，健全金融业务合同示范文本，编制覆盖全业务的金融纠纷典型案例，推动合规管理体系更趋完善。公司主要风险指标优于监管要求，具有较强的风险抵御能力。五是深化改革强化管理成效突出。金融业务布局进一步优化，公司运行机制进一步完善，金融投资策略研讨平台初步搭建完成，改革深化提升行动整体任务完成率超 90%，公司治理“六大体系”日臻完善。六是资本市场表现良好。公司估值与市值持续修复，年末股价较年初均有大幅上涨，表现优于大盘及多元金融板块，公司荣获“最佳信披奖”“最佳资本市场沟通奖”等多个资本市场奖项，并入选中国上市公司协会 2024 年董事会优秀实践案例，企业价值得到广泛认可。

二、董事会规范运作情况

2024 年，公司严格遵守各项监管规定和《公司章程》，不断完善以党委会、股东大会、董事会、监事会和管理层为主体的公司治理

架构，决策、监督和执行机制相互制衡并有效发挥作用。公司董事会立足长远抓当前，善谋全局抓重点，全面深化改革创新，有效防范化解重大风险，着力推动高质量发展，坚持规范运作，切实履行各项职责。

（一）决策科学规范高效。2024年，公司董事会及四个专门委员会，严格按照监管规定、《公司章程》和董事会及各专门委员会议事规则规范运作，全年召开股东大会会议4次、董事会会议7次、专门委员会会议12次、独立董事专门会议6次，分别形成股东大会决议10项、董事会决议46项、专门委员会决议31项、独立董事专门会议决议15项。公司董事会对财务决算报告、利润分配方案、三年关联交易协议、财务预算报告等重要事项科学决策，推动了公司高质量发展。会议召开和决议形成均符合证券监管有关规定，合法、有效。

（二）董事会建设持续加强。2024年，有两位董事因工作原因辞去董事职务，公司按照规定程序补充新任董事，选举董事长，并基于董事专业特长任命董事会专门委员会成员。报告期内，全体董事遵照证券监管规则及《公司章程》相关规定，认真开展公司治理研究，勤勉履行董事职责，确定公司重大决策，切实执行股东大会决议，为公司规范运作、高质量发展作出了贡献。公司三位独立董事均进行了年度独立性确认和评估，向股东大会述职，并将述职报告向资本市场进行披露。

（三）制度建设夯实完善。公司密切关注证券监管法规和政策变化，及时落实监管要求，完成《董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理办法》《投资者关系管理办法》《关联交易管理办法》《信息披露管理办法》《董事会秘书工作细则》和董事会专门委员会议事规则等9项制度的修订，进一步筑牢规范治理和合规运行的制度基础。同时，按照新《公司法》与中国证监会《上市公司章程指引》等规定，筹备《公司章程》等制度的修订事宜。

（四）履职能力有效提升。积极组织董事和董事会秘书参加专

题培训，丰富相关专业知识，持续提升履职能力。履职期间，全体董事认真审阅公司提交的各项议案及相关文件，积极参加股东大会、董事会及专门委员会会议，高质量完成相关议案审议工作。公司编制印发《董监事履职行为规范指引》《董监事履职保障规范指引》，举办董监高履职能力提升培训班，不断强化新形势下董监高合规履职意识本领和履职保障。独立董事通过独立董事专门会议、高层交流、实地调研、参加工作会议等方式，了解公司业务进展、经营现状、财务表现、公司治理等重要事项，积极为公司董事会运作和业务发展出谋划策，忠实履行职责。

（五）信息披露和投资者关系工作持续优化。坚持以投资者需求为导向，以监管规则为根本遵循，及时准确披露定期报告、临时公告和各类信息文件 87 份，确保所有股东享有平等机会获取公司相关信息，持续提升公司治理透明度，连续 7 年获评深圳证券交易所信息披露考评 A 类；加强与资本市场交流，多渠道多层次开展投资者沟通工作，组织召开公司年度和半年度业绩说明会，参加新疆辖区上市公司集体接待日活动，积极回复投资者互动易、邮件、电话等多种形式提出的问题，回复率均为 100%，巩固了公司在资本市场的良好形象。

（六）股东权益得到切实保障。自 2017 年重组上市以来，公司严格遵守监管要求和《公司章程》规定，每年按照不低于归母净利润 30%的比例进行利润分配。董事会认真落实股东大会关于利润分配的决议，组织股息分派工作。2024 年，公司在三季报披露后首次实施中期分红；在公司业绩波动的情况下不减少投资者回报，董事会建议仍按照上年分红水平向全体股东派发全年股息每 10 股 1.17 元（含税），派息率 31.8%，分红总额 14.79 亿元，切实保障股东权益。

三、2025 年工作计划

2025 年是“十四五”规划收官之年，公司发展面临的机遇与挑战并存。一方面，宏观经济形势存在不确定性，国际政治经济不稳定、

不安全因素增多；我国经济发展依然面临需求不足、风险隐患较多等困难和挑战；金融行业将持续依法从严监管，低利率、低息差、低收益、高风险、严监管成为常态，金融企业将持续面临资产收益率下滑与优质资产稀缺的双重挑战，市场竞争进一步加剧。另一方面，我们也要看到积极因素和有利条件，特别是中央一系列逆周期调节政策加快落地，近期又部署一系列增量政策，必将推动我国经济回升向好；更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策，将有助于银行业降低负债成本，利好信贷和资产质量改善，新“国十条”为保险业高质量发展指明了方向。同时，能源与化工行业需求基数大、生命周期长的有利条件并未改变，中油资本产融结合依然具有广阔空间和发展潜力。

面对新形势新要求，公司董事会将带领管理层和全体员工，坚持稳中求进工作总基调，坚定“产融结合、以融促产、一体协同、做特做优”工作方针，坚守“稳健审慎、守正创新、依法合规、防控风险”的基本原则，聚焦“基本实现高质量发展”这个阶段性战略目标，增强核心功能，提高核心竞争力，着力创造更优业绩，着力服务主责主业和实体经济，着力打好市场营销攻坚战，着力抓好深化改革和强化管理，着力建强全面风险管理体系，着力谋划发展新局面，加强党的领导和党的建设，奋力实现“十四五”圆满收官，加快建设产融结合国际知名、国内一流金融服务企业，以良好的业绩回报股东和社会。

中国石油集团资本股份有限公司

董 事 会

2025年4月3日